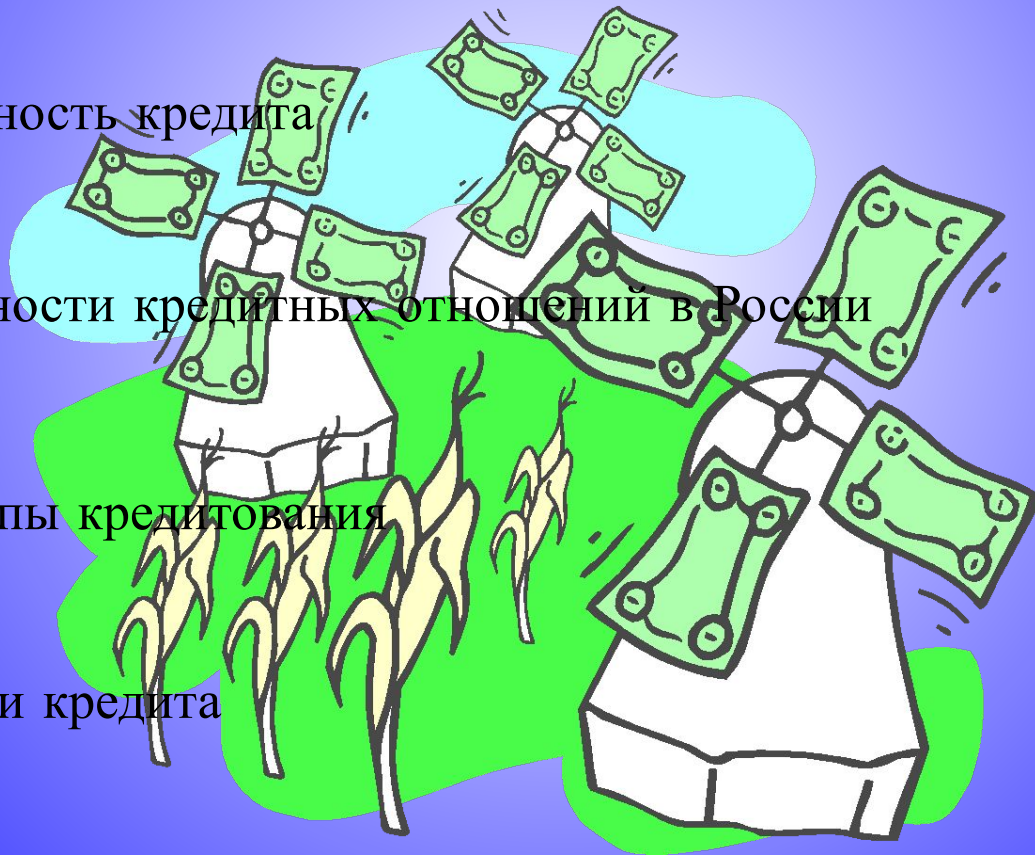


# Сущность и формы кредита

- Сущность кредита
- Особенности кредитных отношений в России
- Принципы кредитования
- Функции кредита



# 1. Сущность кредита

- Термин “кредит” происходит от латинского “**creditum**” - ссуда, долг
- Кредит имеет денежную природу
- Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях.
- Кредит - форма движения ссудного капитала

# 2. Принципы кредитования

□ срочность

□ возвратность

□ платность

□ обеспеченность  
кредита

□ целевое  
использование

## 3. Функции кредита

□ распределительная

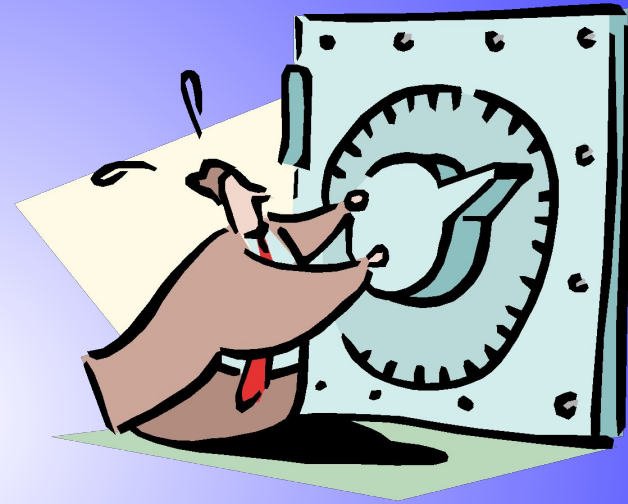
□ эмиссионная

□ контрольная



# 4. Принципы современной системы кредитования в России

- демонополизация единого ссудного фонда, кредитные ресурсы формируются каждым банком самостоятельно



- Банк России может оказать косвенное воздействие на размер ресурсов путем установления экономических нормативов вместо лимитов кредитования

# 4. Принципы современной системы кредитования в России

- Цена кредита (ставка ссудного процента) определяется соотношением спроса на кредитные ресурсы и предложением; естественно с учетом денежно-кредитной политики ЦБ РФ



- Кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу
- Переход от кредитования объекта - государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений - заемщика

• ~~В качестве заемщика могут выступать:~~

государственные предприятия и организации

организации и граждане, занимающиеся ИПД

другие кредитные организации

местные органы власти

физические лица

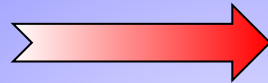
кооперативы

АО и ООО



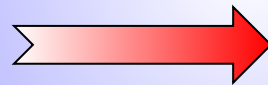
# Законодательные основы кредитных операций

□ Гражданский кодекс  
РФ (часть **1, 2**)



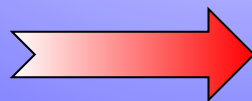
содержание, принципы и форма  
оформления кредитных отношений

□ Федеральный закон “О  
банках и банковской  
деятельности”



право кредитных организаций на  
проведение кредитных операций

□ Федеральный закон



правила осуществления  
кредитования и отдельные  
нормативы

# Классификация кредитов

## По видам ссудных счетов

- ❖ Простые с/сч. (обычные)
- ❖ Специальные
- ❖ Контокоррентные
- ❖ Овердрафт

## По основным группам заемщиков

- ❖ Физические лица
- ❖ Юридические лица
- ❖ Отраслевая направленность
- ❖ Организационно правовая форма





# Классификация кредитов

## По обеспечению:

- ❖ Необеспеченные (бланковые)
- ❖ Залоговые
- ❖ Гарантированные
- ❖ Застрахованные

## По срокам кредитования:

- ❖ До востребования
- ❖ Краткосрочные (до 1 года)
- ❖ Среднесрочные (от 1 г. до 3 л.)
- ❖ Долгосрочные (свыше 3 лет)

## По методам погашения:

- ❖ В рассрочку (частями, долями)
- ❖ С единовременным погашением (на определенную дату)



# Условия кредитной сделки

## Характер условий кредитной сделки



# Обеспечение кредита

**В качестве обеспечения ссуды могут использоваться:**

- Недвижимость
  - Складские квитанции
    - Дебиторские счета
      - Здания и оборудование
        - Коносаменты с передаточными надписями
          - Партии нефти
            - Акции корпораций

# Формы обеспечения кредита

- Банковская гарантия

- Неустойка

- пени
- штраф

- Залог

- Поручительство

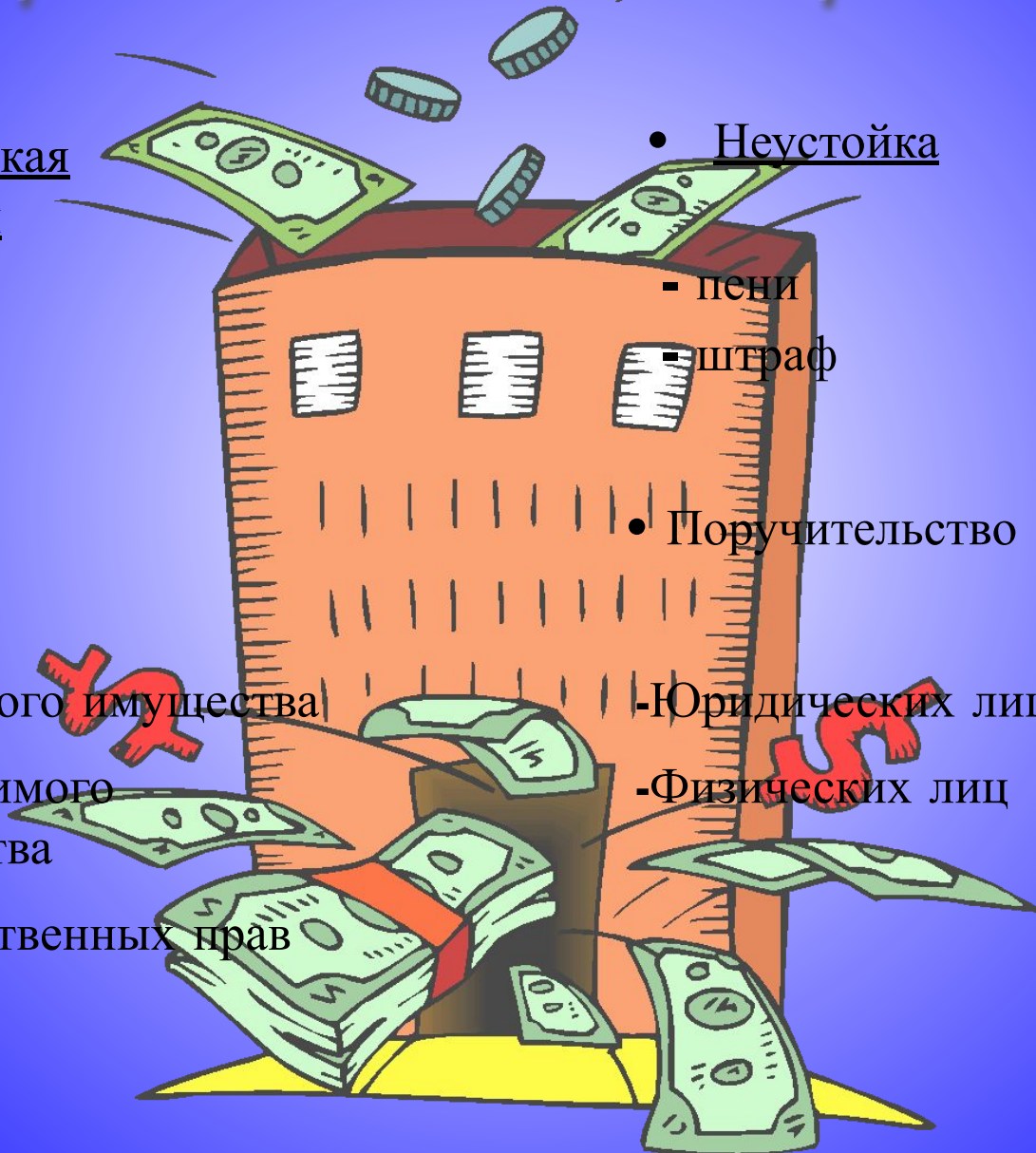
- Движимого имущества

- Юридических лиц

- Недвижимого имущества

- Физических лиц

- Имущественных прав





# Погашение ссуды



- единовременное погашение в конце срока основного долга и процентов по ссуде (краткосрочные кредиты)
- проценты выплачиваются регулярно (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно), а погашение ссуды происходит в конце срока одной суммой



# Особенности долгосрочного кредитования

## □ Инвестиционный характер долгосрочного кредитования

- финансовое инвестирование(портфельное)
- реальное инвестирование

## □ Структура источников долгосрочного кредитования:

- акционерный капитал (УК, фонды банка) и нераспределенная прибыль
- долгосрочные займы (кредиты банков и эмиссия облигаций)
- депозиты на срок выше одного года.

## □ Кредитование инвестиционного проекта



# Инвестиционные банки долгосрочного кредита

Деятельность банков, осуществляющих инвестиционное кредитование, должна соответствовать определенным **требованиям**:

- иметь инвестиционную стратегию;
- определить объем необходимых долгосрочных ресурсов, обеспечить их мобилизацию;
- создать в банке специализированное инвестиционное подразделение, осуществляющее анализ инвестиционных проектов, их отбор и реализацию;
- использовать современные информационные технологии при оценке инвестиционных проектов



# Погашение ссуд в рассрочку(аннуитетные)

равномерными долями (годовая сумма процентов и доли погашения)

сокращающимися долями, включающими часть основного долга и часть процентной суммы



суммы погашения растут в объеме накопленных процентов

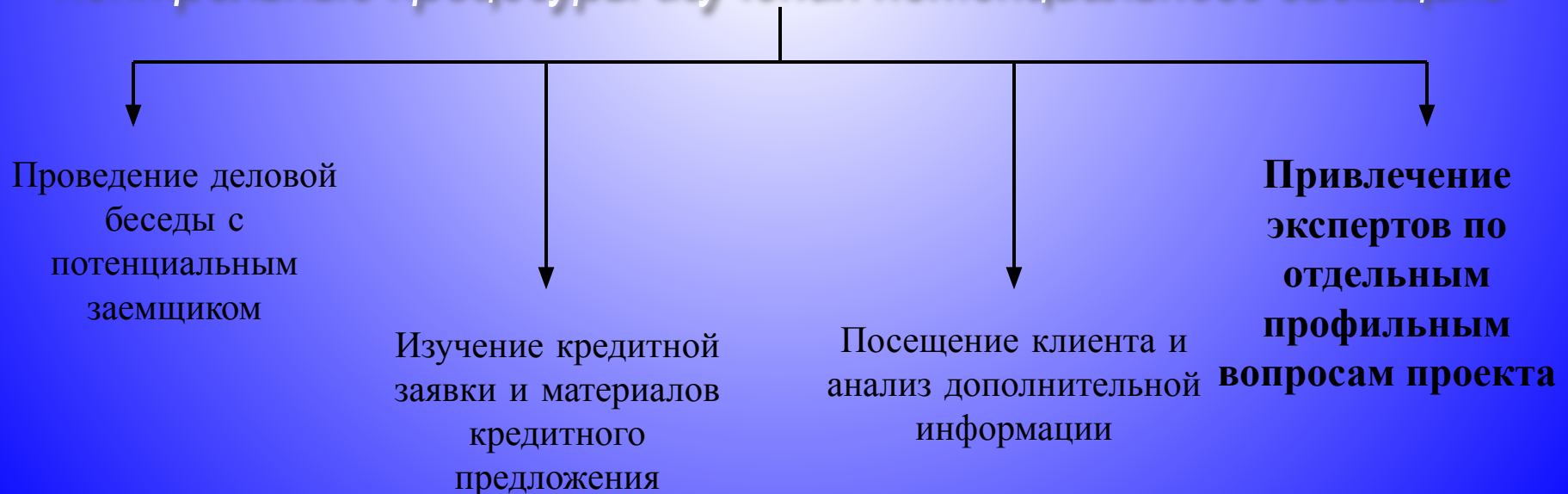
Погашение основного долга начисляется равными долями, а годовая сумма снижается на сэкономленные проценты



# Этапы процедуры кредитования заемщика

- ❖ рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом;
- ❖ оценка кредитоспособности клиента;
- ❖ подготовка и заключение кредитного договора;
- ❖ кредитный мониторинг

## Контрольные процедуры изучения потенциального заемщика



# Особые формы кредитных отношений

## ❖ Лизинг

- оперативный
- финансовый

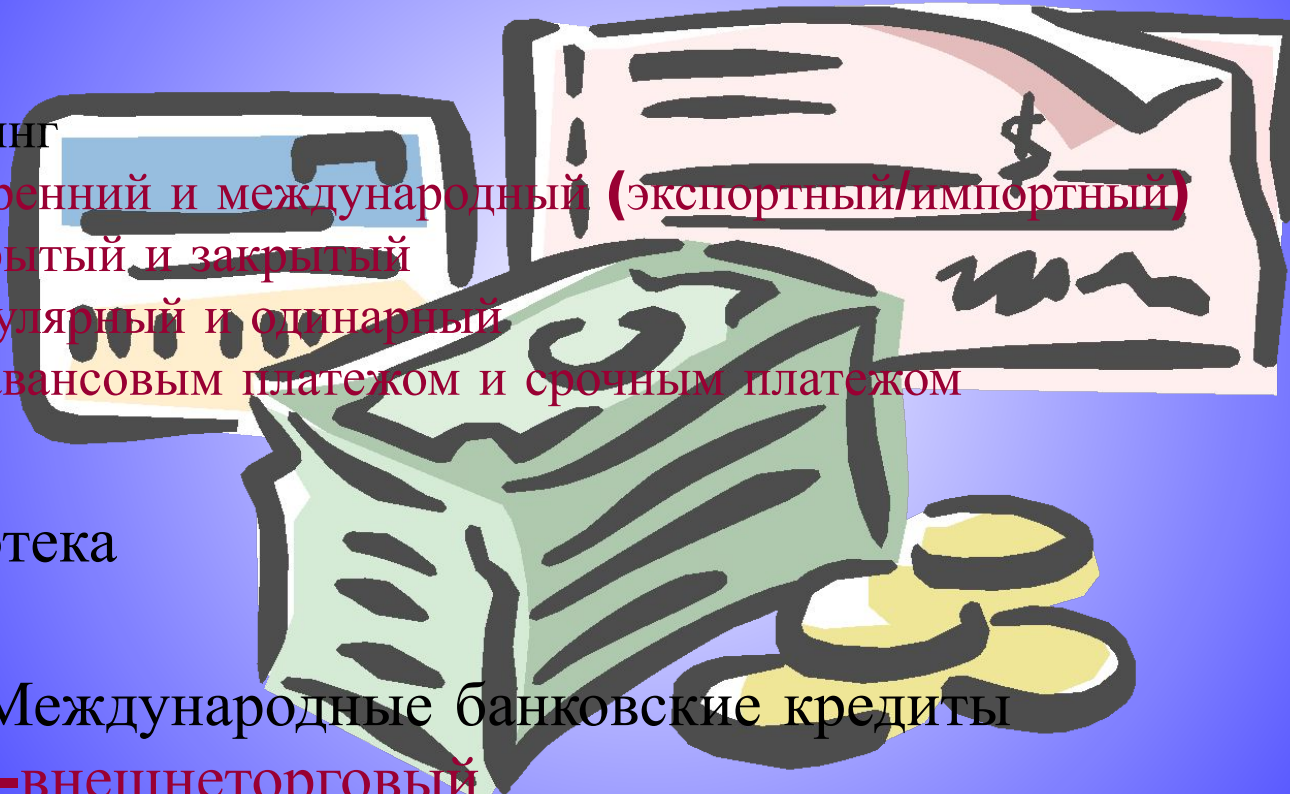
## ❖ Факторинг

- внутренний и международный (экспортный/импортный)
- открытый и закрытый
- регулярный и одинарный
- с авансовым платежом и срочным платежом

## ❖ Ипотека

### ❖ Международные банковские кредиты

- внешнеторговый
- инвестиционный
- международный займ
- форфейтинг



# Кредитная политика банка

- Сущность кредитной политики в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск
- кредитная политика - это определение того уровня риска, который может взять на себя банк
- Ответственность за осуществление кредитной политики лежит на Совете директоров банка
- Разработку, проведение и контроль за кредитной политикой осуществляет Кредитный комитет банка

# Кредитные риски

- ❖ это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде



- ❖ страновой кредитный риск (при предоставлении иностранных кредитов)

- ❖ риск злоупотреблений (сознательно прогнозирующий невозврат)